

Приложение №2 к Приказу
№ 181 от 3 октября 2019 года

Утверждаю
Генеральный директор
Гадлиба Ю О.

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов к Правилам страхования ответственности оценщиков

Предлагаемая методика создана на основе методик расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования, утвержденных Распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью от 8 июля 1993 г. N 02-03-36.

Данные, необходимые для расчета страхового тарифа:

- n – планируемое число договоров;
- q – вероятность наступления страхового случая;
- S – средний размер страховой суммы по одному договору страхования;
- S_b – среднее страховое возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая;
- γ – гарантия требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения по страховым случаям;
- $\alpha(\gamma)$ – коэффициент, который зависит от гарантии безопасности гамма. Его значение может быть взято из таблицы:

γ	0,84	0,9	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Нетто-ставка T_n состоит из двух частей – основной части T_o и рисковой надбавки T_r :

$$T_n = T_o + T_r.$$

Основная часть нетто-ставки T_o соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая q , средней страховой суммы S и среднего возмещения S_b . Основная часть нетто-ставки рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q.$$

Рисковая надбавка T_r вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Рисковая надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_r = 1,2 \times T_o \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{nq}}.$$

Брутто-ставка определяется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f},$$

где f (%) – доля нагрузки в общей тарифной ставке.

Структура тарифной ставки: 45% – нетто-ставка, 55% – нагрузка.

Для всех расчетов гарантия безопасности взята равной 0,95, то есть $\alpha(\gamma) = 1,645$.

В связи с отсутствием собственной статистики годовая вероятность q наступления страхового случая, средняя страховая сумма S , среднее страховое возмещение S_b определялись на основе экспертных оценок специалистов АО «Группа Ренессанс Страхование».

Расчет базовых тарифных ставок

Расчет тарифов сделан для срока страхования 1 год.

	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_b (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_0 (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T_r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T_n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T_b (в % от страховой суммы)	Округленная брутто-ставка T_6 (в % от страховой суммы)
Обязательное страхование ответственности оценщиков (страховая сумма 300 тыс. руб)	100	0,002	300	50	0,0333	0,1470	0,1803	0,4007	0,40
Обязательное страхование ответственности оценщиков (страховая сумма свыше 300 тыс. руб)	20	0,002	2 000	100	0,0100	0,0986	0,1086	0,2413	0,24
Страхование ответственности юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	30	0,002	5 000	400	0,0160	0,1288	0,1448	0,3218	0,32

Все указанные выше брутто-ставки рассчитаны для договоров с нулевыми франшизами. Предусматривается снижение тарифной ставки по конкретному объекту страхования в случае установления франшизы, снижающей величину передаваемого риска и ограничивающей ответственность Страховщика.

В зависимости от степени риска, в зависимости от стажа оценочной деятельности, количества предыдущих страховых случаев (претензий/исков, предъявленных Страхователю в связи с оценочной деятельностью за последние годы), установления франшизы, порядок уплаты страховой премии, уровень образования и (или) о квалификации, а также иных факторов, к тарифам возможно применение понижающих от 0.2 до 0.99 и повышающих от 1.0 до 4.0 поправочных коэффициентов.

При включении в покрытие ретроактивного периода возможно применение к тарифам повышающих коэффициентов от 1.02 до 1.20.